



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“EL CONTROL INTERNO Y LA RENTABILIDAD DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS”: una revisión sistemática de la literatura científica del año 2010 – 2019.

Trabajo de investigación para optar al grado de:

Bachiller en Contabilidad y Finanzas

Autor:

Jesusa Palmadera Ramos

Asesor:

Mg. Mario Segundo Leyton Noblecilla

Lima - Perú

2020

DEDICATORIA

A mis padres, por darme su amor, su apoyo incondicional y sacrificio en todos estos años, por haberme forjado como persona y como profesional; gracias a ustedes he logrado llegar hasta aquí y convertirme en lo que soy. Me formaron con reglas, me motivaron constantemente para alcanzar mis metas. También, le dedico a todos mis familiares y amigos que estuvieron a mi lado dándome apoyo moral para seguir adelante ante cualquier dificultad que se me presente.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a la Universidad Privada del Norte, por formar profesionales de calidad y altamente competitivo, a los docentes por todas las enseñanzas impartidas en las aulas y al asesor por dedicarme tiempo, aliento de superación en cada momento difícil y paciencia para poder culminar la tesis.

Agradezco a mis padres, por sus consejos y palabras de aliento y motivación que me sirvieron de mucho para alcanzar mis objetivos, por haberme forjado como una persona con principios y valores éticos en mi profesión.

Tabla de contenido

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTO.....	3
ÍNDICE DE TABLAS	5
ÍNDICE DE FIGURAS	6
RESUMEN	7
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	8
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA	11
CAPÍTULO III. RESULTADOS	16
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	24
REFERENCIAS	26
ANEXOS	29

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Artículos incluidos en la revisión según los criterios considerados.....	28
Tabla 2: Número de investigaciones por país.....	16
Tabla 3: Los instrumentos en las investigaciones analizadas.....	17
Tabla 4: Nombres, Autores y Resúmenes de las Investigaciones.....	18

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Trabajo de inclusión y exclusión.....	13
Figura 2: Plan de Búsqueda de diversos Artículos Científicos	14
Figura 3: Diagrama de flujo que demuestra la extracción de los articulo mediante la aplicación de las diferentes fases del proceso de revisión sistemática.....	15
Figura 4: Numero de estudio por paises.	16
Figura 5: Instrumentos en las investigaciones analizadas.....	17

RESUMEN

La revisión sistemática busca formular a diferentes cuestionamientos sobre la sociedad bajo el uso de variedades de elementos metodológicos, avalado por distintas investigaciones previamente realizadas, los cuales tienen un papel importante al establecer las bases del presente trabajo. Las investigaciones tienen en común un fin con el propósito del estudio, el que se centra en el análisis del control interno y la rentabilidad de las instituciones financieras. Se realizó el uso de fuentes de información como Scielo, Sunedu Renati, Redalyc. La búsqueda se dio de las palabras claves: Control Interno, Rentabilidad y Las Instituciones. Se obtuvo 39 artículos, en donde solo 15 se consideró para la efectuar del presente trabajo pasando por varios filtros tanto en el empleo de su metodología con relación a la variable de estudio. Se llega a la conclusión de que la repercusión de la rentabilidad de las instituciones financieras y que este sea eficiente y de acuerdo a las normas es de mucha importancia para rendimiento de las empresas.

PALABRAS CLAVES: Control interno, rentabilidad y Las Instituciones
Financieras.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

La investigación del control interno y la rentabilidad de las instituciones financieras se aplicaron en el ámbito de las empresas internacionales y nacionales dentro de los 10 últimos años, Buscamos un análisis para ver el control interno y la rentabilidad para las instituciones financieras que se mantengan en el mercado. Todo se es considerado un entorno de planificación, organización, y el control adecuado para evitar fraudes, riesgos, porque la historia describe la desaparición en el mercado. El sistema financiero es importante como apoyo para la circulación del dinero.

El sistema financiero es importante como apoyo para la circulación del dinero. Son estas entidades las que brindan capital a muchos gremios empresariales con el fin de mover la economía de un país. Su participación es relevante como para el desarrollo económico, su actividad comercial es delicado y frágil a la vez, por ello es importante un plan estratégico de control y su efecto que contrae a su rentabilidad, la compañía puede verse afectado por muchos factores, como el riesgo de colocación de crédito, que pueda contraer a su posterior bancarrota, Cuando se tiene un buen control interno se puede prevenir y tener mejor rentabilidad, se puede manejar los diferentes procesos de manera óptima y por ende tener resultados esperados.

Lo señalado anteriormente tiene concordancia con el estudio de (Palomares Herrera, 2019).El autor señala la importancia de implementar un control interno, porque incide en la rentabilidad de las instituciones económica. De ese modo reducir los riesgos y errores, con el fin de lograr objetivos y metas planteadas. Toda empresa debe tener mejores resultados y para ello un buen control interno con estrategias sería una buena alternativa incluyendo a todas las áreas de la compañía.

(Bernilla Diaz, 2018), en su investigación encontró deficiencias dentro del trabajo interno de la institución en estudio e indica que no tienen una buena proyección y plan para manejar su mercado. Hay inseguridad con los clientes ya que ellos no son fijos, sólo son captados por las ofertas que les ofrece la Institución. El autor orienta que la empresa debe tomar un plan de control interno como medidas de evaluación productiva de gestión, para mejorar la situación y de ese modo reducir las deficiencias dentro del trabajo interno.

(Bosques & Ruiz , 2016)El autor indica en su tesis que logró reestructurar el sistema de control interno así permitiendo reducir los riesgos y la dificultad para la empresa Centro moto SA. En su presente investigación ayudó a diseñar los circuitos de manera correcta designando funciones y responsabilidad a cada área correspondiente, se pudo ver un incremento progresivo de la rentabilidad en gracias al plan estratégico que empleó el autor.

Por tal motivo, la investigación se abordó como problema general: ¿Cómo se describe el control interno y la rentabilidad de las instituciones financieras? Con ello se busca dar respuesta al objetivo general siendo: Describir el control interno y la rentabilidad de las instituciones financieras. Y finalmente teniendo en cuenta que el objeto es la rentabilidad en las instituciones financieras.

Objetivos secundarios. Analizar el plan del control interno para generar una mejor rentabilidad de las instituciones financieras. Busca como respuesta, analizar si es viable el plan de control interno que genere una mejor rentabilidad de las instituciones financieras. Explicar de qué manera el control interno incide en la toma de decisiones de las instituciones financieras. Ello responde, conocer de qué manera el control interno

incide en la toma de decisiones. Definir de qué manera se ve afectado la rentabilidad de las instituciones financieras. Realizar una mejor gestión para la mejora de la rentabilidad de las instituciones financieras.

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

Tipo de estudio

El tipo de estudio de la presente investigación es revisión sistemática de literatura científica, el cual, de acuerdo a Fink (2015), es definido como aquel método sistemático, explícito y reproducible necesario para detectar, evaluar y sintetizar el cuerpo existente de los trabajos realizados y registrados por investigadores, académicos y profesionales. Asimismo, de acuerdo a Manterola (2009), representa una síntesis de la evidencia disponible en de que representa un estudio de estudios.

La pregunta de investigación será: ¿Cómo se describe el control interno y la rentabilidad de las instituciones financieras

Fuentes de búsqueda de información

Para las fuentes de información, se recurrieron a investigaciones provenientes de las bases de datos de Scielo, Sunedu Renati, Redalyc, empleando las palabras clave: control interno, la rentabilidad y las instituciones financieras. El proceso desarrollado para la recopilación de información tomo en cuenta los campos de objeto de estudio, método de estudio, resultados y referencia bibliográfica, como se ve en el **Anexo de la Tabla 1**.

El propósito es analizar y conocer los acontecimientos anteriores mostrados en investigaciones realizados para obtener información sobre el control interno y la rentabilidad de las instituciones financieras a partir de investigaciones relacionadas al tema realizado en los últimos 10 años.

Scielo

Título: Rentabilidad /Control interno

Total: 10 resultados

Sunedu

Título: Rentabilidad /Control interno

Total: 12

Renati

Título: Rentabilidad /Control interno/ Instituciones Financieras

Total: 10 resultados

Redalyc

Título: Control Interno/ Rentabilidad / Instituciones Financieras

Total: 7 resultados

El primer paso que se debe hacer es buscar el fin conceptual del estudio o investigación con el uso de palabras claves los cuales dan una mayor agilidad y facilidad al recabar información ya que de esa forma se suele otorgar resultados con mayor certeza en donde se emplea palabras como control interno, rentabilidad, instituciones financieras, siendo estos artículos encontrados en distintas fuentes teniendo en cuenta ciertos criterios de filtros, teniendo en cuenta la información necesaria que se desea aplicar y deba contar o estar en el rango de años permitidos.

Luego a ello, se procede a seleccionar aquellos textos o artículos que tengan la mayor semejanza al de la investigación, en donde se usa criterios como los de exclusión e inclusión para una información necesaria. Se consideró la metodología de la

investigación, analizando la matriz de consistencia de cada estudio, y de no encontrarse, se revisó la sección de metodología y los resultados.

Criterios de inclusión y exclusión

Dentro de los criterios de inclusión, se considera artículos que han sido en base de datos científicos indexadas tales como, Scielo, Sunedu Renati, Redalyc, de estas bases de datos se encuentran un total de 39 artículos, de los cuales de acuerdo al producto de la revisión de las fuentes y considerando el objetivo del estudio se excluyó 24 artículos para finalmente quedarse con 15 artículos para los cuales se aplicó el criterio de inclusión, además se tuvo en cuenta el criterio de período, esto es, que las investigaciones científicas revisadas abarquen el periodo entre el 2010 y 2019 en el idioma español, de manera que se pueda disponer de las últimas tendencias respecto de los sistemas de control interno y la rentabilidad de las instituciones financieras. De igual forma, se tomaron en cuenta solo investigaciones científicas validadas y publicadas, de forma tal que se puedan disponer de resultados cotejados con la realidad, así como publicaciones que contemplen la revisión sistemática de temas afines al control interno y rentabilidad financiera en las empresas.

Se presentan los resultados de los artículos científicos utilizados de acuerdo a los criterios relacionados con el control interno y la rentabilidad de las instituciones financieras, los artículos, son de 15 investigaciones desarrolladas en los últimos 10 años.

También se determinó usar artículos e investigaciones de mayor relación con la investigación, la más relacionada a control interno y la rentabilidad de las instituciones financieras. Cabe indicar que las investigaciones encontradas no cuentan con relación al

sector fijando de los sistemas financieros pero su aporte es de gran importancia y entre su metodología se podría usar y comparar como es que existe relación.



Figura 1 : Trabajo de inclusión y exclusión. (Palmadera Ramos, 2020)

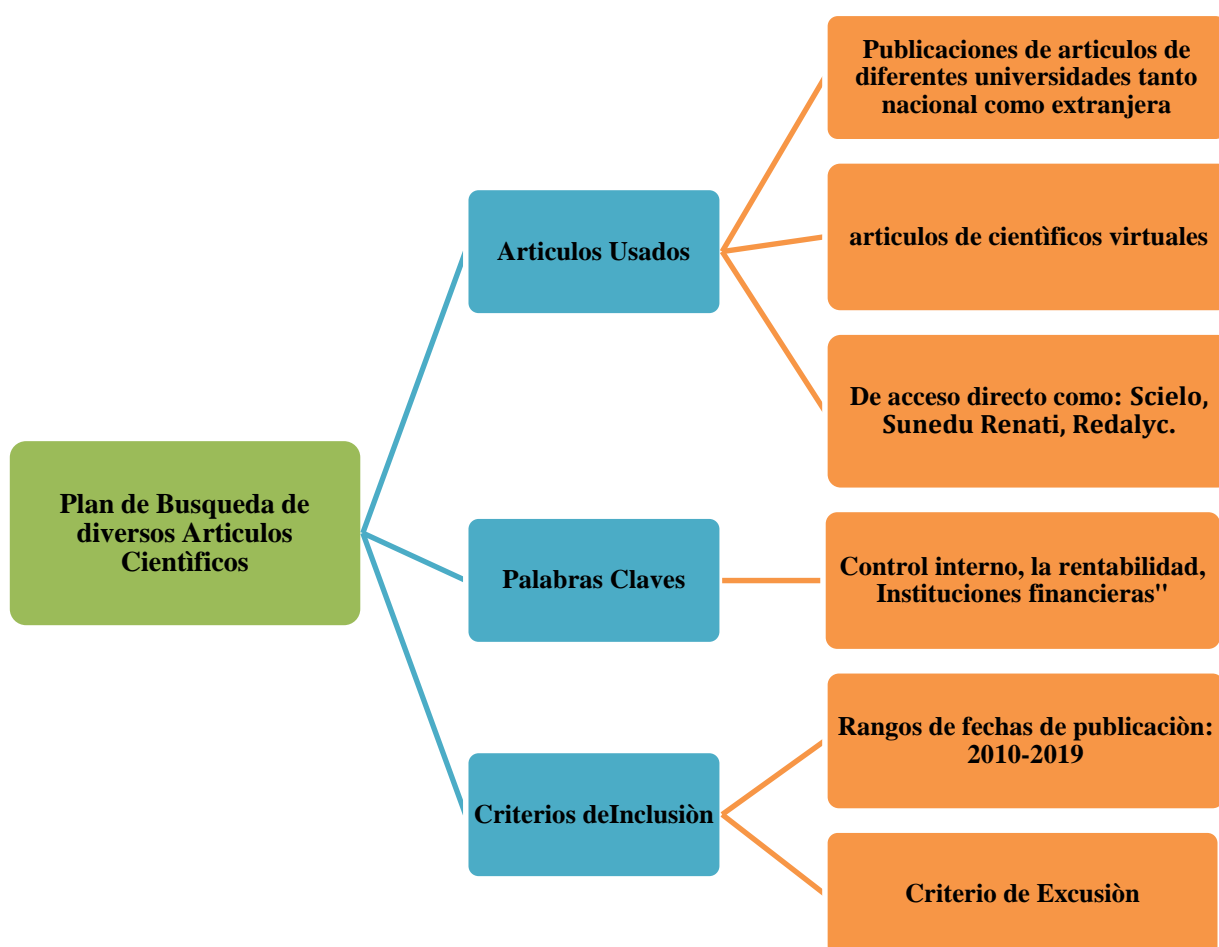


Figura 2: Plan de Búsqueda de diversos Artículos Científicos (Palmadera Ramos, 2020)

CAPÍTULO III. RESULTADOS

En la revisión de cada investigación se han tomado en cuenta tanto su título como su resumen inicial, llegando a obtener 39 artículos obtenidos mediante la técnica de búsqueda usando criterios descriptores y operadores de intersección, como se describió en el capítulo de metodología. Tras llevar a cabo, la correspondiente eliminación de artículos duplicados, permanecieron 28 artículos académicos. De esta manera, 11 artículos que no coincidían con los criterios especificados previamente no fueron revisados por completo. Se dispuso de 17 investigaciones, de las cuales 2 fueron eliminadas por abordar el tema de Sistemas de Control Interno de forma aislada.

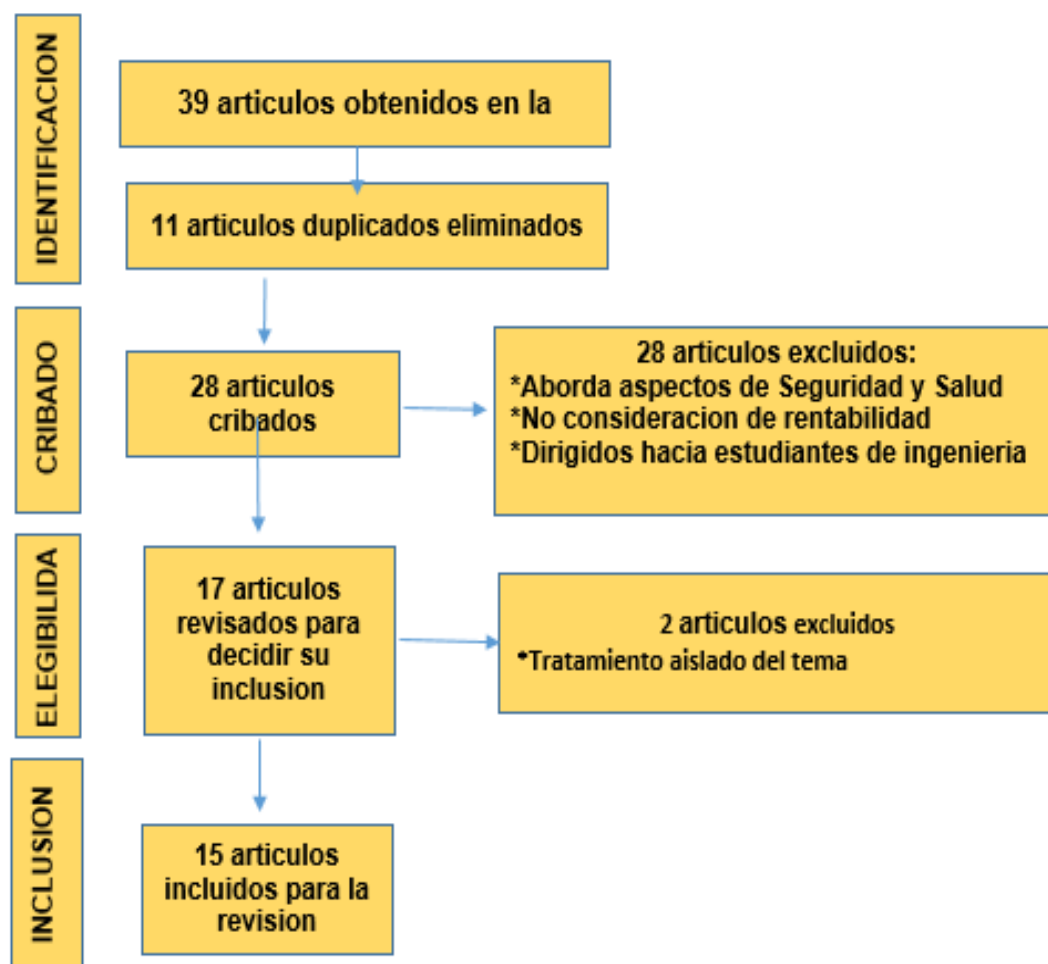


Figura 3: Diagrama de flujo que demuestra la extracción de los artículos mediante la aplicación de las diferentes fases del proceso de revisión sistemática

Las investigaciones de contexto internacional y nacional, De esta forma es que se logró conseguir información procedente de varios países, lo cual se muestra en la siguiente manera:

Tabla 2: *Número de investigaciones por país.*

País	N° de investigaciones
Perú	6
Ecuador	2
Venezuela	2
Colombia	1
Bolivia	1
Brasil	1
El Salvador	1
México	1

Elaboración: Propia (Palmadera Ramos, 2020)

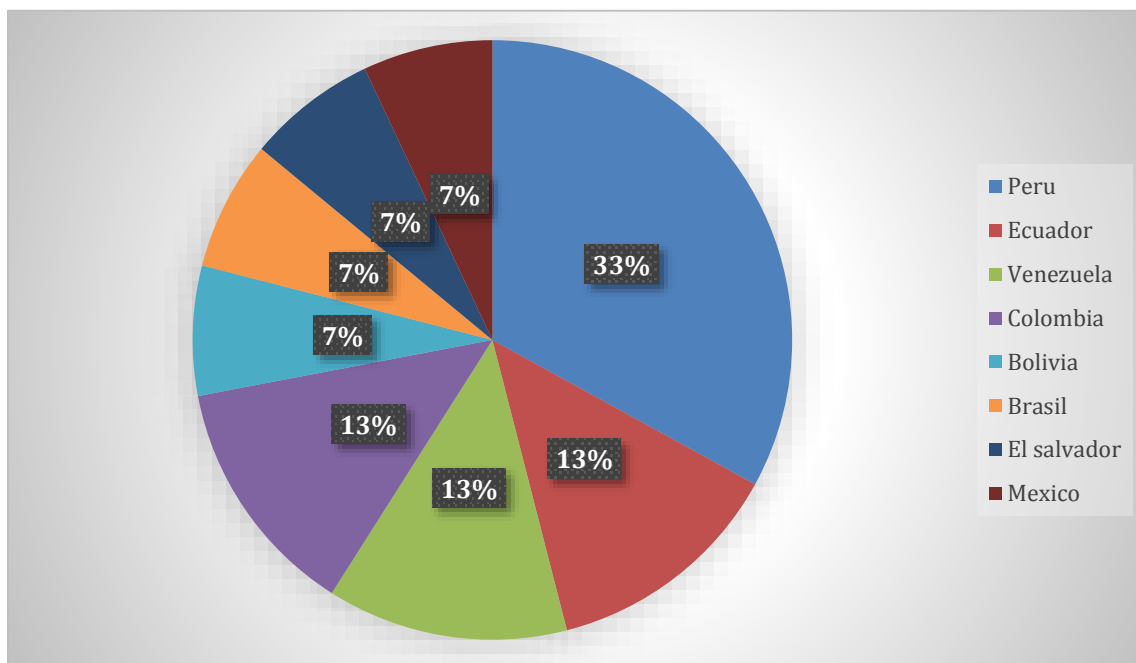


Figura 4: *Número de estudio por países (Palmadera Ramos, 2020)*

Tabla 3: Los instrumentos en las investigaciones analizadas.

Instrumento	Frecuencia
Cuestionario	5
Guía de entrevista	3
Guía de observación	2
Guía de análisis	1
Ficha de registro	2
Ficha bibliográfica	1
Lista de cotejo	1

Elaboración: Propia (Palmadera Ramos, 2020)

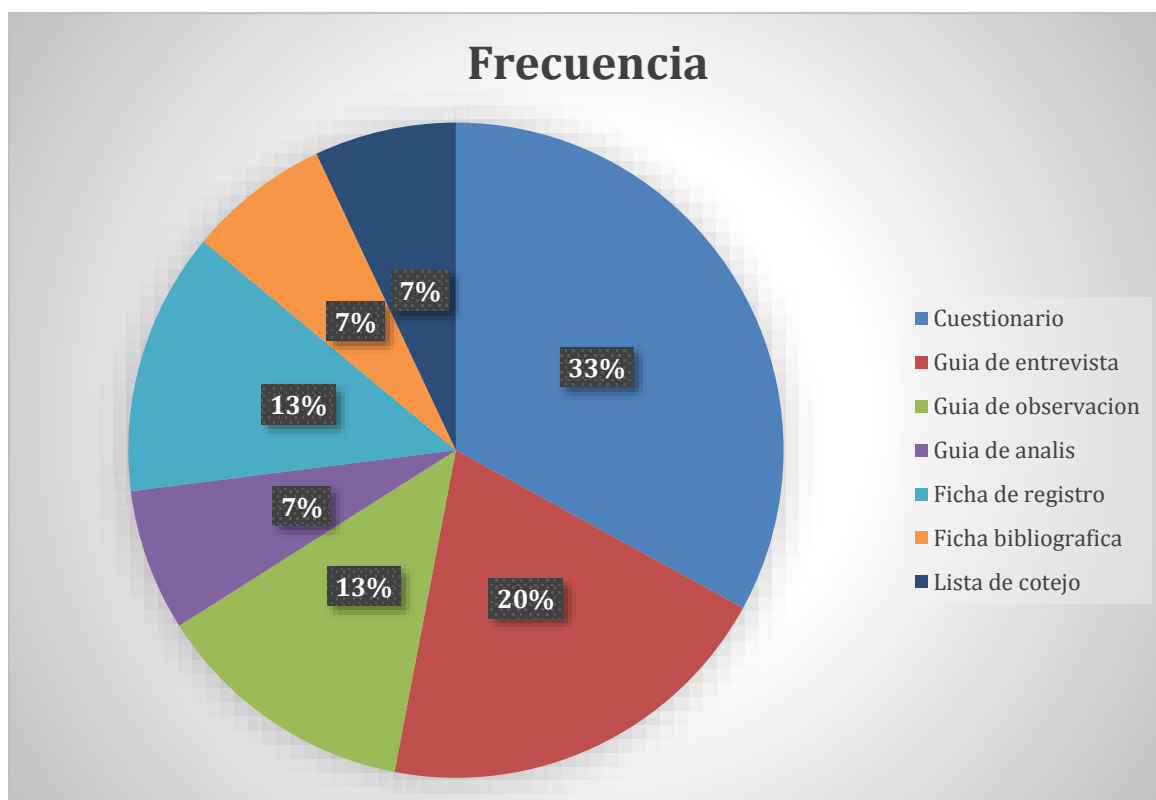


Figura 5: Instrumentos en las investigaciones analizadas. (Palmadera Ramos, 2020)

Tabla 4: Nombres, Autores y Resúmenes de las Investigaciones

Nº	Título	Autor	Resumen
1	El inventario como determinante en la rentabilidad de las distribuidoras farmacéuticas Universidad de Guayaquil Ecuador	Asencio Cristóbal, Luis González Ascencio, Edwin Lozano Robles, Mariana	En el mundo competitivo en que se desenvuelven los negocios, es necesario desarrollar mecanismos de control interno que permitan a las empresas reducir sus costos para obtener mayor utilidad. El presente trabajo tiene por objetivo analizar el control de inventarios, contextualizado en el sector de distribución farmacéutica de la provincia de Guayas-Ecuador, a fin de determinar su incidencia en los costos y en la rentabilidad de las empresas. La metodología a seguir para realizar un diagnóstico contable a profundidad, se sustenta en métodos y técnicas científicas (observación, entrevistas y encuestas) aplicadas en una empresa distribuidora farmacéutica, en la esfera del manejo de inventarios, siendo esta investigación exploratoria y descriptiva.
2	Control interno de inventarios en la rentabilidad de una empresa de Huanchaco	Vejarano Condori, Keyla Tatiana Guzmán Díaz, Jenyfer Lorena	El objetivo del presente trabajo de investigación fue determinar la incidencia del control interno de inventarios y la rentabilidad de una empresa de Huanchaco. Método: el estudio realizado fue de tipo no experimental, con una muestra de 11 responsables del área de almacén y estados financieros de la empresa, se elaboraron un cuestionario y una ficha de análisis documental, donde se plasmaron los análisis de ratios e indicadores financieros.
3	Valuación y control del inventario y su efecto en la rentabilidad"	Quinde Espinoza Celeste Andrea y Ramos Alvarado Terry Kevin	Un débil o desinteresado control dentro del inventario tiene grandes repercusiones en negocios en donde el principal ingreso son los materiales en venta, la repercusión en la falta o exceso de este pone en riesgo a la rentabilidad de las compañías. En el presente estudio que tiene como objetivo principal el de analizar la valuación y control de inventarios en la empresa Disensa Ramírez S.A y su efecto en la rentabilidad.

4	Valoración del capital intelectual y su impacto en la rentabilidad financiera en empresas del sector industrial del Ecuador, 2017	Pardo Cueva, Mariuxi, Armas Herrera Reinaldo Chamba Rueda Laura Magali	El objetivo del presente artículo es determinar la relación que existe entre el capital intelectual (CI) y sus componentes (capital humano, capital estructural y capital relacional) con la rentabilidad financiera medida a través del ROA y ROE, de las 46 empresas más grandes del sector industrial del Ecuador. Para aproximar el valor del CI, se utilizó el modelo del coeficiente del valor añadido intelectual y se aplicó la metodología de regresión lineal para el análisis de los resultados. Se concluye que existe una relación alta y positiva del capital intelectual y la rentabilidad.
5	Modelo de gestión financiera para mejorar la rentabilidad de las mypes productoras de calzado en el distrito El Porvenir – Trujillo 2015	Jaime Alfonso Mendiburu Rojas	La presente investigación, se desarrolló con el objetivo de proponer un modelo de gestión financiera para las mypes productoras de calzado en el distrito El Porvenir-Trujillo 2015 a fin de que puedan mejorar la rentabilidad de sus empresas. Se determinó que el problema científico es el inadecuado manejo de recursos financieros que les impide mejorar la rentabilidad. La muestra fue de 132 mypes. La investigación se basó en un enfoque mixto, no experimental, transversal, con tipo de investigación descriptiva – correlacional – propositiva, se llegó a la conclusión de que La pertinencia de proponer un modelo de gestión financiera para las mypes es que, dicho modelo contribuye a efectuar un análisis detallado del desempeño financiero de la empresa usando herramientas que permiten diagnosticar problemas que no son visibles en cifras contables, mejorando el proceso de toma de decisiones acertadas que les permita mejorar la rentabilidad de la misma.
6	Influencia del tamaño en la rentabilidad de las sociedades que reinvierten sus utilidades. Caso Ecuador	Palomares Herrera Jorge	En primer lugar, el Fondo de Cultura Económica del Perú S.A. no cuenta con un área de control interno sin documentos de normativa, así como de control, careciendo de personal calificado, faltando capacitación al personal. En segundo lugar, en las 12 preguntas realizadas a los jefes de áreas, en su totalidad, los encuestados consideran que un área de control interno es importante el cual no poseen y es necesario para minimizar riesgos errores e irregularidades. Y, en tercer lugar, Fondo de Cultura Económica del Perú S.A. al carecer de una buena implementación de control interno origina que las actividades realizadas sean deficientes y no eficaces en la información presentada.

7	Implementación de sistema de control interno para optimizar la rentabilidad económica de la ferretería "Jhelany" - Jaen 2018	Bernilla Díaz, Santos Luis	<p>Apreciamos el impacto de las deficiencias administrativa por la carencia de controles, generando pérdidas económicas por tal razón es necesario implementar un Sistema de Control para cumplir con las metas proyectadas. Cada año se reportan diferencias de materiales en el almacén, dando trabajo administrativo para reponer o quitar algunos productos faltantes o sobrantes. Nuestro interés de investigar para lograr mejorar la gestión administrativa de la Ferretería "Jhelany" mediante la implementación del sistema de control para registrar las entradas, salidas y tomar a tiempo la reposición adecuada de materiales.</p>
8	Nivel de importancia del control interno de los inventarios dentro del marco conceptual de una empresa	Ana Ortega Marqués, Sandy Patricia Padilla Domínguez, Johana Isabel Torres Durán, Alexander Ruz Gómez	<p>La base de toda empresa comercial es la compra y venta de bienes o servicios; de aquí la importancia del manejo de inventario por parte de la misma. Este manejo contable permitirá a la empresa mantener el control oportunamente, así como también conocer al final del periodo un estado confiable de la situación económica. Es útil mantener los inventarios en las empresas porque, se tiene en cuenta la capacidad de predicción con el fin de planear la capacidad y establecer un cronograma de producción, también fluctuaciones en la demanda ósea una reserva de inventarios a la mano que supone protección, inestabilidad de los suministros, protección de precios, descuentos por cantidad, menores costos de pedidos.</p>
9	El Control Interno y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Centro Motor S.A.	Bosque Roció Ruiz Daniel	<p>El presente Trabajo Final de Grado tiene como objeto el rediseño del sistema de control interno del área Compras y Stock de Inventarios, de la empresa Centro Motor S.A., con el fin de establecer un sistema de control interno adecuado para mejorar la rentabilidad de la compañía. Se busca optimizar el desarrollo administrativo de los circuitos bajo estudio. El propósito es contar con un sistema de control interno que permita gozar de información precisa para una correcta toma de decisiones. Para alcanzar el objetivo planteado de se llevó a cabo un análisis de los diferentes circuitos, detectando los puntos débiles y las fallas de cada uno de ellos.</p>

10	El sistema de control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas de la provincia de Barranca	Magna Teodomira Valverde Mendoza, Fredy Javier Huachua Huaracca, Corali De los Santos Ronceros Timoteo Solano Armas, Viviana Inés Vellón Flores	Demostrar que el sistema de control interno influye en la gestión financiera de las Mypes de la Provincia de Barranca. Métodos: El tipo de investigación fue aplicada, de nivel correlacional, de diseño no experimental y de corte transversal; porque el interés fue conocer si el sistema de control interno influye en la gestión financiera de las Mypes que desarrollan sus actividades en la Provincia de Barranca. El tamaño de la población fue de 1500 Mypes y se tomó una muestra aleatoria simple de 306. La técnica usada en la recolección de los datos fue la encuesta y como instrumento el cuestionario. Las técnicas estadísticas usadas para el análisis e interpretación de los datos fueron la Estadística descriptiva e inferencial y para el procesamiento se usó el Software SPSS Versión 23 y la hoja de cálculo Excel.
11	Identificación de modelos de aproximación de betas financieras en su medición de la rentabilidad del riesgo, aplicable al sistema bancario de Bolivia	Vidaurre Ortega, Juana Isabel	El presente documento se realizó para identificar el modelo para aproximar la medida de riesgo Beta sobre la relación riesgo-rendimiento que se puede aplicar al sistema bancario financiero de Bolivia. Por lo tanto, dentro del marco teórico descrito y valora la importancia del desempeño y el riesgo, su relación y su enfoque en torno a un estudio de más de cinco décadas, realizado por intelectuales cuyas contribuciones han cambiado la dirección de las finanzas corporativas. Luego, el enfoque de la teoría práctica de modelos alternativos fue el formato beta tradicional preformateado, así como su relación y correlación con el modelo tradicional.
12	Responsabilidad social financiera. El papel fundamental de un sistema financiero sostenible	María Isabel González Bravo	El sistema financiero tiene un papel protagonista para conseguir que los criterios ASG (Ambientales, Sociales y Gobernanza) se incorporen en los procesos de selección de alternativas de inversión y financiación. La eficiencia en la colocación de capitales de cara a un crecimiento económico sostenible, solo podrá garantizarse cuando se incentive, facilite y regule que los flujos financieros se dirijan hacia aquellas oportunidades de inversión que a largo plazo generen ese crecimiento sostenible.

13	Análisis del deber precontractual de información en la contratación de servicios financieros a la luz de MiFID II: un impulso para la transformación digital del sistema financiero	Blanco Sánchez, María Jesús	Se analiza en este trabajo el deber precontractual de información en la contratación de servicios financieros a la luz de MiFID II, considerando este paquete normativo como un impulso para la transformación digital del sistema financiero. Partiendo del deber general de información se avanzará hasta su concreción en el mercado de valores a través de MiFID II, prestando especial atención a los cambios respecto a la normativa anterior y valorando con sentido crítico los aspectos que debieran contribuir a un incremento de la transparencia en los mercados de valores.
14	Evolución y determinantes del acceso de los hogares al sistema financiero	Alfagem e Augusta	La autora resalta los múltiples beneficios que genera el acceso de un mayor porcentaje de la población a los servicios financieros. Por ello, considera necesario contar con indicadores que pueden monitorear la evolución de dicho acceso y analizar sus determinantes.
15	Análisis de los indicadores financieros de los principales bancos privados del Ecuador	Garzozi Pincay, Perero Trigrero, Rangel Luzuriaga, Vera Alcivar,	A través del análisis de los principales indicadores podremos brindar a la sociedad una herramienta en la cual identifiquen que institución bancaria es la que mejor maneja los recursos de terceros, cuál ha sido su desempeño en la toma de decisiones adecuadas en la selección de inversiones y prestación de fondos, cual es la estructura de capital que manejan y el compromiso de responsabilidad social que mantienen las instituciones con respecto a temas críticos de la sociedad.

CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

DISCUSION

En el proceso de revisión sistemática se llegó a encontrar 15 investigaciones seleccionadas que se consideraron útiles para revisarse en términos de metodología y resultados, De ese modo poder tener una idea de cómo se ha abordado el tema de investigación en los últimos 10 años. En términos metodológicos entre los 15 estudios son de enfoque cuantitativo, en donde se han usado mayormente la técnica de la encuesta, revisión documental.

Hoy en día es indispensable señalar que cualquier gestión financiera va a necesitar de 2 fuentes de información que son: Las fuentes externas a través del estudio de la macro y microeconomía y de qué manera estas pondrían financieramente a la institución y la otra es con el uso de fuentes internas a través de los históricos financieros. Se concluye que es un hecho que cualquier gestión va a recaer en el tipo de información que posea la organización. En el sector de las financieras la importancia de las existencias es alta ya que constituye su fuente principal generadora de beneficios a través de la adquisición, transformación y venta de la misma

(Palomares Herrera, 2019), procedió a realizar encuestas en los cuales los encuestados indican que el área de control interno es elemental, para minimizar inconvenientes y errores. Ante ello el autor propone hacer una propuesta para mejorar la gestión de ese modo de ese modo puede poner o sacar productos para que pueda subsistir en el mercado y tener mejor rentabilidad como mejores resultados. El sistema de control interno también está relacionado directamente con el cumplimiento metas propuestas o proyectadas y así logré subsistir en el mercado de acuerdo a su rentabilidad. La

importancia de las existencias es alta ya que constituye su fuente principal generadora de beneficios a través de la obtención, transformación y venta de la misma.

CONCLUSIONES

Se pudo describir en el desarrollo de la investigación, el control interno y la rentabilidad de las instituciones financieras y de qué manera afecta significativamente la ausencia de ambas variables a la gestión financiera, los estudios confirman que el plan de control interno y la rentabilidad van de la mano para lograr los objetivos trasados como organización, tanto en una empresa comercial, industrial o de servicios. el enfoque del estudio es cuantitativo. Es importante tener un plan de organización y planificación de un control, además de ello analizar y planificar un sistema de control interno porque ello incide en la rentabilidad de una institución financiera ya que es fundamental para el desarrollo de la organización.

En plan administrativo es una de las alternativas para el mejoramiento del control interno, esta área es la que toma decisiones al analizar diversas acciones que la institución financiera propone ante sus actividades comerciales. Si hay una buena administración y control la compañía puede tener mejores resultados con los usuarios internos como los accionistas o socios.

Toda organización debe desarrollar un plan administrativo y tener en cuenta la importancia del control interno y la rentabilidad ya que estos si intervienen en los resultados económicos de las instituciones financieras.

REFERENCIAS

- Aldaña Castillo, T., Moran Molina, G. G., & Sanmartin Ramon, S. (s.f.). la auditoría ambiental en las mipymes como herramienta de control interno en la gestión empresarial.
- Alfagueme, A. (2016). Evolución y determinantes del acceso de los hogares al sistema financiero. Moneda, 16-19.
- Bernilla Diaz, S. L. (2018). implementacion de sistema de control interno para optimizar la rentabilidad economica de la ferreteria "jhelany" - jaen 2018. chiclayo: universidad señor de sipan.
- Blanco Sanchez, M. (2019). Análisis del deber precontractual de información en la contratación de servicios financieros a la luz de MiFID II: un impulso para la transformación digital del sistema financiero. derecho del mercado de valores, 1-10.
- Bosques, R., & Ruiz, D. (2016). El Control Interno y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Centro Motor S.A. Cordoba: instituto universitario aeronautico.
- Garzozzi Pincay, R., Perero Trigrero, J. L., Rangel Luzuriaga, E. W., & Vera Alcivar, J. V. (2017). Análisis de los indicadores financieros de los principales bancos privados del Ecuador. Revista de Negocios & PyMES, 1-16.
- Gonzalez Bravo, M. (2019). Responsabilidad social financiera. El papel fundamental de un sistema financiero sostenible. Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas, 26-28.
- Inga Llanel, R., Yaguache fernanda, M., & Armas Herrera, R. (2017). Influencia del tamaño en la rentabilidad de las sociedades que reinvierten sus utilidades. Caso Ecuador. Revista Publicando, 182-192.
- Lozano Robles, M., Gonzales Ascencio, E., & Asencio Cristobal, L. (2017). El inventario como determinante en la rentabilidad de las distribuidoras farmacéuticas. Obtenido de

http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1390-86182017000100231

- Mendiburu Rojas, J. (2015). Modelo de gestión financiera para mejorar la rentabilidad de las mypes productoras de calzados en el distrito el provenir. Ciencia y tecnología, 49-58.
- Moreno, B., Muñoz, M., Cuellar, J., Domantic, S., & Villanueva, J. (2018). Revisiones Sistemáticas: definición y nociones básicas. clínica de periodoncia, implantología y rehabilitación oral, 184-186.
- ortega Marquez, A., Padilla Dominguez , S., & Torres Duran, J. (2017). Nivel de importancia del control interno de los inventarios dentro del marco conceptual de una empresa. UNISIMON, 71-82.
- Palmadera Ramos, J. (2020). Número de investigaciones por países. Lima.
- Palomares Herrera, J. (2019). "implementación del control interno y su incidencia en la rentabilidad en las empresas del peru caso empresa fondo de cultura economica del peru sa lima 2015. lima: universidad federico villareal.
- Pardo Cueva, M., Armas Herrera, R., & Chamba Rueda, L. (2017). Valoración del capital intelectual y su impacto en la rentabilidad financiera en. revista publicado, 193-206.
- Quinde Espinoza, C. A., & Ramos Alvarado, T. K. (2018). valuacion y control de inventario y su efecto en la rentabilidad. observatorio de la economia, 1-12.
- Vejarano condori, K. T., & Guzman Diaz, J. L. (2019). Control interno de inventarios en la rentabilidad de una empresa de Huanchaco. Da Vinci Science, 67-74.
- Vellon Flores, V., Solano Armas, T., De los Santos Ronceros, C., Huachua Huaracca, F., & Valverde Mendoza, M. (2017). El sistema de control interno en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas de la provincia de Barranca. unjfc, 65-70.

Vidaurre Ortega, J. (2016). Identificación de modelos de aproximación de betas financieras en su medición de la rentabilidad del riesgo, aplicable al sistema bancario de Bolivia. perspectivas, 41-74.

ANEXOS

Tabla 1: Artículos incluidos en la revisión según los criterios considerados

Authors	Title	Year	Source title	Link	Abstract	Author
Medelin, F.	El control interno en el marco de la empresa	No indica	El control interno en el marco de la empresa	https://www.monografias.com/trabajos78/control-interno-marco-empresa/control-interno-marco-empresa.html	El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables.	
Rocha, H.	Importancia de tener control interno en mi empresa	2017	Importancia de tener control interno en mi empresa	https://blog.tgs-rocha.com/blog/importancia-de-tener-control-interno-en-mi-empresa	El control interno es conocido como un conjunto de políticas y procedimientos para asegurar el cumplimiento de los objetivos de una organización. Con controles adecuados se podrán cumplir tres objetivos principales:	
Universidad del norte	Control Interno	2018	Conceptos fundamentales	https://www.uninorte.edu.co/web/auditoria/articulos-de-interes/-/blogs/control-interno-conceptos-fundamentales	Cuando dentro de una organización se le pregunta a las personas “¿Que cree usted que es el control interno?”, es muy común que la respuesta sea “auditoría”, y es que en el pasado se entendía que el responsable del control en una organización era la auditoría, y por lo tanto esta debía participar en los procesos revisando y dando aprobación a todos los procesos de la empresa. Aunque se entienda en toda empresa que lo adecuado es reducir los riesgos que se generan en cualquier tipo de situación (estratégicos, legales, crediticios, tecnológicos, etc.), también es indispensable considerar que dichos riesgos se deben gestionar, es en tal sentido que el control interno toma un papel relevante en las empresas.	
Moncayo, C.	Importancia del control interno en las empresas	2016	Importancia del control interno en las empresas	https://www.incp.org.co/impotancia-del-control-interno-en-las-empresas/	El sistema de control interno es un proceso de control integrado a las actividades operativas de los entes, diseñado para asegurar en forma razonable la fiabilidad de la información contable; los estados contables constituyen el objeto del examen en la auditoría externa de estados contables, esta relación entre ambos muestra la importancia que tiene el sistema de control interno para la auditoría externa de las pequeñas y medianas empresas son la caracterización más elocuente del tejido empresarial de cualquier país, sea desarrollado o subdesarrollado. Estas suelen conceptualizarse de distintas formas, al final la mayoría de los autores coinciden en que es un organismo	
Malica, D.	El sistema de control interno y su importancia en la auditoría	No indica	El sistema de control interno y su importancia en la auditoría	http://www.facpce.org.ar:8080/ponline/el-sistema-de-control-interno-y-su-importancia-en-la-auditoria/	Si bien es cierto en la actualidad el tema del control interno no es nuevo ni tampoco novedoso para la mayoría de los empresarios, sin embargo la mayoría de las empresas grandes invierten una gran cantidad de recursos para diseñar un sistema de control	
Armenta, V.C.	La importancia del control interno en las pequeñas y medianas empresas en México.	2018		https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no77/684_La_importancia_del_control_interno_en_las_empresas.pdf	El presente cuaderno de documentación trata de los aspectos más significativos del control interno empresarial y de cómo el mismo debe aplicarse para optimizar los procesos de gestión en la empresa. No pretende ser un manual completo sobre la materia, pero sí aspira a tratar y analizar, las técnicas que se deben establecer para que	
Casal, A.	El control interno en la administración de empresas	No indica	Resumen	http://ojs.econ.uba.ar/index.php/Contyaudit/article/view/143	La creciente importancia de los servicios de auditoría (assurance), está implicando una utilización imprescindible de las técnicas de control interno. Hoy en día no puede concebirse una organización administrativa, cualquiera sea su naturaleza, tamaño o condición, sin un mínimo de control interno, necesitando los administradores del ente depositar confianza en sus bondades.	
Romero, X.	La complejidad de aplicar un sistema de control interno en una empresa pequeña	2018	Resumen	https://www.eumed.net/rev/oel/2018/06/complejidad-control-interno.html	Cuando una empresa genera rentabilidad negativa, se dice que se está destruyendo el valor de la misma. Esta situación puede ser causada por diversos factores es por ello que luego de realizado el diagnóstico se procede a realizar operaciones que invierten la situación enfocándose en los puntos críticos encontrados.	control interno, empresas,
Jaime, E. J.	La gestión del control interno en la empresa	2020	La gestión del control interno en la empresa	https://www.esic.edu/editorial/editorial_producto.php?La+gesti%F3n+del+control+interno+en+la+empresa&idbn=9788473	Cuando una empresa genera rentabilidad negativa, se dice que se está destruyendo el valor de la misma. Esta situación puede ser causada por diversos factores es por ello que luego de realizado el diagnóstico se procede a realizar operaciones que invierten la situación enfocándose en los puntos críticos encontrados.	
Vega, L.	Aplicación de estrategias financieras y su incidencia en la rentabilidad de una pequeña empresa de manufactura en cuero	2017	Tesis	http://cybertesis.unsmn.edu.pe/handle/cybertesis/6633	La formulación del procedimiento del costo patrón adecuado a la industria siderúrgica, teniendo en consideración los factores determinantes del costo, como los ratio de consumo, precio de las materias primas y producción, permite obtener los costos de producción de los diferentes procesos productivos y de la comparación de estos, las variaciones que serán analizadas e informadas.	
Espejo.R.I.	El control oportuno de los Costos de Producción y su incidencia en la rentabilidad de una Empresa Industrial Siderúrgica.	2013	Resumen	http://dspace.untru.edu.pe/handle/UNTRU/5880	El objetivo fue determinar el nivel de incidencia de la planificación financiera en la rentabilidad de la empresa “Enrique Ullaauri Materiales de Construcción Cia. Ltda.” de la ciudad de Catamayo, de la provincia de Loja; la misma que contribuyó con la compañía a mantener un ritmo sostenible dentro del campo empresarial, garantizando su estabilidad y permanencia en el mercado, brindando un servicio de calidad con un	ciencias económicas y administrativas ; administración
Carrión, G.C.	La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la Empresa “Enrique Ullaauri materiales de construcción Cia. Ltda.”, de la ciudad de Catamayo, de la provincia	2017		http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/6232	Descubrir el valor real de una empresa no solo consiste en analizar un balance de situación financiera, por la simple razón de que existe una enorme diferencia entre el valor en libros y la valoración real como tal. La diferencia no consta en valoraciones tangibles, sino, corresponde a la explotación adecuada del capital intelectual dentro de las empresas.	
Peché, C.E.	El Capital Intelectual y su incidencia en la Rentabilidad	2019	El Capital Intelectual y su incidencia en la Rentabilidad de la Institución	https://prezi.com/bxwbjnu_b9vu/el-capital-intelectual-y-su-incidencia-en-la-rentabilidad-de-la-institucion	El objetivo del presente artículo, es identificar ciertos atributos, que ejercen influencia significativa sobre la rentabilidad, en el ámbito de la Pequeña y Mediana Industria (PYMI) local.	
Poliveros, J.	Variables cuantitativas y su incidencia en la rentabilidad del activo	2014	Caso: PYMI's del Municipio San Cristóbal, Venezuela	https://bibliat.unam.mx/es/revista/actualidad-contable-faces/articulo/variables-cuantitativas-y-su-incidencia	A través de este trabajo de investigación se pretende realizar un aporte al fortalecimiento del sistema tributario de modo que resulte útil para la gestión eficiente, económica y eficaz de los recursos que operan en las industrias textiles en el Perú.	
Castro, B.P	El sistema tributario y su incidencia en la rentabilidad de las empresas del sector textil peruano 2017-2018	2019		http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usp/mp/5552	El principal objetivo de la investigación consiste en determinar cuál de las estrategias de crecimiento empresarial debe aplicarse al caso de estudio para impulsar la rentabilidad de la empresa. En base a este criterio se aplica un estudio de mercado que permita determinar que la estrategia de diversificación de cartera de productos para la El proceso contable determina pasos establecidos que deben cumplirse de manera sistemática y ordenada con el objetivo de obtener y brindar información oportuna al final	
Puente, R.M.	Estrategias de crecimiento empresarial y su incidencia en la rentabilidad empresarial	2017		https://ideas.repec.org/a/rev/observ/y2017/23338.html	de un período contable, de tal manera será más fácil poder tomar decisiones. El término rentabilidad se refiere a los beneficios conseguidos o que pueden obtenerse procedentes de una inversión realizada con anterioridad. Este concepto resulta muy importante tanto en el ámbito empresarial como en el de las inversiones, ya que permite conocer la capacidad de una compañía para remunerar los recursos	Proceso contable Rentabilidad Estados
Paula, A.G.	El proceso contable y su incidencia en la rentabilidad en comercial “Ulloa”, de la ciudad de Riobamba, período 2015.	2018		http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/5142	El control interno es un proceso realizado por una organización para proporcionar un grado de seguridad razonable respecto al logro de sus objetivos: i) eficacia y eficiencia de las operaciones, y ii) fiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes y normas aplicables.	
García, I.	Economía	2017	Rentabilidad Estados financieros	https://www.economiasimple.net/glosario/rentabilidad	Una entidad financiera es cualquier entidad o agrupación que tiene como objetivo y fin ofrecer servicios de carácter financiero y que van desde la simple intermediación y asesoramiento al mercado de los seguros o créditos bancarios.	
De Molina, A.	Contro Interno	2017	Estados financieros	https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2017/02/que-buscan-las-organizaciones-con	Llamamos entidad financiera a toda institución que ejecuta operaciones de intermediación financiera, o sea, de captación de capital público . Siempre que el dinero captado lo emplee en operaciones activas o de otorgamiento de	
Sanchez Galan, J.	Entidad financiera	2020		https://economipedia.com/definiciones/entidad-financiera.html	El control es la base perenne para alcanzar el bien común, la supervivencia, el mejoramiento continuo y el éxito organizacional presente y futuro. Es el soporte para alcanzar ser organizaciones ambidestras, de clase mundial que trabajan el día a día y se proyectan al futuro; en esa dirección va nuestra propuesta de trabajar una visión	Mejoramiento continuo. Principio de Watergate. Enfoque.
Granda, E. R.	Manual de control interno	2011	sectores público, privado y solidario (3a. ed.)	https://eboocentral.proquest.com/lib/upnortesp/detail.action?docId=3216810&query=Manual+de+control+interno%3A+sectores+p%C3%BAblico%3C+privado	El control aplicado para diagnosticar el acceso restringido a los recursos, activos y registros se evalúa de deficiente, no están bien protegidos pases de acceso y otros.	
Alvarez, F.A & Bermúdez, L.F	Procedimiento de control interno para implementar el perfeccionamiento empresarial en	2011		https://eboocentral.proquest.com/lib/upnortesp/detail.action?docId=3221593&query=las+entidades+financieras	Las actividades de control de los sistemas son eficientes. Si se decide confiar en las actividades de control de los sistemas y los resultados de las pruebas han sido satisfactorias, el auditor basará su labor en dichas actividades y las tendrá en cuenta al determinar la naturaleza, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de	
Martínez, C.L	El control	2009	Un medio eficaz para la toma de decisiones en el control de la	https://eboocentral.proquest.com/lib/upnortesp/detail.action?docId=3181881&query=El+control+interno%3A+un+medio	No hallamos en presencia de una situación en la que la salud del conjunto de las entidades financieras se encuentra amenazada por la existencia de una continua y creciente erosión de los activos, ya sea por morosidad, por fallo, por el aumento de la actualización de los activos o por el conjunto de tensiones de liquidez existentes. A medida que el mundo fue evolucionando las personas han buscado la mejor manera de cuidar su dinero, de hacerlo producir, de tenerlo en un lugar seguro y donde pueda ser visto. En vista de estas necesidades comenzaron a salir las diferentes instituciones	
Calvo, V. J.	La recapitalización de las entidades financieras	2014		https://eboocentral.proquest.com/lib/upnortesp/detail.action?docId=3221593&query=las+entidades+financieras		
Villasamil, J.	Instituciones financieras	2009		https://eboocentral.proquest.com/lib/upnortesp/detail.action?docId=3180644&query=las+fi		